

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**

Отделение среднего профессионального юридического образования

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель ОСПЮО



Ю.В. Овчинникова  
«16» октября 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ  
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПРИ ИЗУЧЕНИИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(ПМ.01.01(К) ЭКЗАМЕН ПО МОДУЛЮ)**

для специальности среднего профессионального образования  
**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**  
Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик: доцент кафедры ФПиТД Сальникова Анастасия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО,  
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-  
методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело  
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК  
заведующий кафедрой ФПиТД  
к.ю.н, доцент

(ФИО, подпись)

И.В. Погодина

# **1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

1.1.1. Перечень профессиональных компетенций:

<b>Код</b>	<b>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</b>
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт:	<ul style="list-style-type: none"><li>– осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов;</li><li>– использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей;</li><li>– осуществления подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;</li><li>– навыками осуществления межбанковских расчетов;</li><li>– осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям;</li><li>– обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.</li></ul>
Уметь:	<ul style="list-style-type: none"><li>– консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li><li>– оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li><li>– проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов;</li><li>– открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li><li>– выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li><li>– оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li><li>– рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;</li><li>– рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li><li>– составлять отчет о наличном денежном обороте;</li><li>– отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li><li>– исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li><li>– использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</li> <li>– использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</li> <li>– систематизировать расчетные (платежные) документы;</li> <li>– подготавливать отчетную документацию;</li> <li>– использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;</li> <li>– исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>– проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>– контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>– осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>– вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>– отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>– использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов;</li> <li>– проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;</li> <li>– проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>– рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>– осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> <li>– консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>– оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>– оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>– использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul>
Знать:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>– порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>– правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>– порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>– порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>– типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</li> <li>– нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>– формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>– содержание и порядок заполнения расчетных документов;</li> <li>– локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>– нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</li> <li>– специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</li> <li>– особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</li> <li>– методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.</li> <li>– системы межбанковских расчетов;</li> <li>– порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>– порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>– порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>– типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;</li> <li>– нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>– нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>– формы международных расчетов;</li> <li>– виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>– порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>– порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>– порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>– порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>– меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>– системы международных финансовых телекоммуникаций.</li> <li>– нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>– виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>– условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>– технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>– типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>
--	--

## **2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен по модулю) проводится в экзаменационную сессию. Экзамен проводится по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание. Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, в соответствии с актуальным Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам СПО в ВлГУ составляет 40 баллов.

<b>Баллы</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>31-40</b>	Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 1 ошибки при выполнении практических заданий на экзамене.
<b>21-30</b>	Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 2 ошибок при выполнении практических заданий на экзамене.
<b>11-20</b>	Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам; допускает не более 3 ошибок при выполнении практических заданий на экзамене.
<b>10 и менее</b>	Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы; выполняет не все задания и допускает 4 и более ошибок.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине **за экзамен по модулю** равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующей шкале:

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Этапы формирования компетенций
91 - 100	«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	<b>Заключительный этап</b>
74-90	«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые	<b>Средний этап</b>

		практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с неточностями.	
61-73	«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<b>Начальный этап</b>
Менее 60	«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	<b>Компетенции не сформированы</b>

## **Раздел 1. МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов»**

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.
3. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.
4. Очередность списания денежных средств.
5. Порядок формирования картотеки №1 и №2.
6. Порядок совершения операций по расчетным счетам.
7. Оформление выписок по счетам.
8. Закрытие счетов.
9. Тарифы банка на расчетное обслуживание.
10. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.
11. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
12. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования.
13. Основные формы безналичных расчетов.
14. Расчеты платежными поручениями.
15. Расчеты по инкассо.
16. Расчеты аккредитивами.

17. Расчеты чеками.
18. Расчеты векселями.
19. Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.
20. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
21. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации.
22. Расчеты путем зачета взаимных требований.
23. Внутрибанковские платежные системы.
24. Межбанковский клиринг.
25. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
26. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.
27. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками.
28. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками.
29. Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту
30. Формы международных расчетов.
31. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
32. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.
33. Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах.
34. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
35. Порядок расчета и взыскания сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций.
36. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.
37. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.
38. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
39. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
40. Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности.
41. Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов.
42. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов.
43. Новые формы денег.
44. Международные платежные системы.
45. Национальная система платежных карт (НСПК), развитие национальной платежной системы.
46. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе.
47. Классификация банковских карт.
48. Российские и международные платежные системы.
49. Основные идентификационные элементы банковских карт.
50. Порядок эмиссии банковских карт.
51. Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами.
52. Порядок выдачи банковских карт физическим лицам.
53. Перевыпуск карт, уничтожение карт, невостребованных клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка.

54. Операции по банковским картам через удаленные каналы.
55. Обслуживание пластиковой карты и условия ее изъятия.
56. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом.
57. Закрытие карточных счетов.
58. Порядок выдачи и приема наличных денег по картам.
59. Проведение операций через удаленные каналы.
60. Изъятие банковской карты.
61. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента.
62. Порядок заключения зарплатного проекта.

## **Раздел 2. МДК.01.02 «Кассовые операции банка»**

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций.
2. Понятие и классификация банковских ценностей.
3. Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей.
4. Лимиты денежной наличности.
5. Организация рабочего места сотрудников банка.
6. Открытие операционного дня.
7. Виды кассовых документов их реквизиты.
8. Инкассация банковских ценностей.
9. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств.
10. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами, оформление документов.
11. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами, оформление документов.
12. Бухгалтерский учет кассовых операций.
13. Дизайн банкнот Банка России.
14. Классификация средств защиты банкнот Банка России.
15. Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками.
16. Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу.
17. Определение подлинности банкнот Банка России.
18. Определение платежеспособности банкнот Банка России.
19. Понятие и классификация драгоценных металлов.
20. Операции и сделки с драгоценными металлами.
21. Экспертиза слитков из драгметаллов.
22. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами.
23. Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
24. Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой.
25. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте.
26. Документальное оформление операций с иностранной валютой.
27. Дизайн разных видов иностранной валюты.
28. Работа с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками иностранных государств.
29. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу.
30. Порядок организации текущего контроля кассовых операций.
31. Служба внутреннего контроля кассовых операций.
32. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии.

**Перечень практических заданий  
(задания примерные, включаются третьим вопросом в билет)**

**Задача 1.** Иванова Татьяна Викторовна внесла в кассу банка ПАО «Сбербанк Сибири» 25 октября 2024 года 18 000 рублей для гашения кредита (кредитный договор № 45507810570440001358 от 12.08.2019). Реквизиты: ПАО «Сбербанк Сибири», г. Иркутск, БИК банка 042520791, Корр./счет 30101810200000000791. Паспорт 04 05 № 126987, выдан 25.10.2007 года УВД Октябрьского района г. Иркутска.

*Заполните приходный кассовый ордер и составьте бухгалтерскую проводку.*

**Задача 2.** Иванова Татьяна Викторовна получила из кассы банка ПАО «Сбербанк Сибири» 14 августа 2024 года кредит в сумме 150 000 рублей (кредитный договор № 45507810570440001358 от 12.08.2024). Реквизиты: ПАО «Сбербанк Сибири», г. Иркутск, БИК банка 042520791, Корр./счет 30101810200000000791. Паспорт 04 05 № 126987, выдан 25.10.2007 года УВД Октябрьского района г. Иркутска.

*Заполните расходный кассовый ордер и составьте бухгалтерскую проводку.*

**Задача 3.** Кассир юридической фирмы «Правозащита» Степанова Ольга Михайловна внесла 20 октября 2024 года на расчётный счёт организации 120 000 рублей. Расчётный счёт ООО «Правозащита»: 40702810031280037040, ИНН/КПП 2466217719/246601002, ОКАТО 04401377001. Сибирский филиал ВТБ, к/сч.: 30101810800000000628, БИК 040407628.

*Заполните приходный кассовый ордер и составьте бухгалтерскую проводку.*

**Задача 4.** Кассир юридической фирмы «Правозащита» Степанова Ольга Михайловна 1 января 2024 года получила с расчётного счёта организации 60 000 рублей, из них:

- 55 000 – зарплата сотрудникам,
- 5 000 – оплата коммунальных услуг.

*Заполните расходный кассовый документ и составьте бухгалтерскую проводку.  
Недостающие данные придумайте самостоятельно.*

**Задача 5.** Принята в кассу денежная наличность от индивидуального предпринимателя Ковалёва Алексея Дмитриевича (торговая выручка) в сумме 20 000 рублей для зачисления на расчётный счёт. Реквизиты ИП Ковалёва: Расчётный счёт: 40802810500005042134, ИНН: 7717027909. Реквизиты Хабаровского филиала № 75 ОАО «Альфа-Банк»: корр./счет 30101810800000000629.

*Оформите приходный кассовый ордер.*

**Задача 6.** Клиент разместил вклад в размере 100 000 руб. 1 июня. Ставка по вкладу составила 8 % годовых.

*Определите суммарный доход клиента на 1 января следующего года. Расчет произведите по английской методике расчета процентов.*

**Задача 7.** Предприятие ООО «Радуга» имеет договор по инкассации денежной наличности. 25.04.2024 года была подготовлена выручка от розничной торговли в сумме 175 680 руб. У организации открыт счет в банке ПАО «ВТБ Россия», номер счета: 40702810200000000003, ИНН: 7708123456, БИК банка: 044525225. Кассовый символ: 2. Препроводительную ведомость подписывает кассир Е.И. Семёнова и главный бухгалтер М.Г. Морозова. Номер ведомости: 22/4.

*Оформите препроводительную ведомость по установленной форме.*

**Задача 8.** Физическое лицо Петров Н.С. открыл обезличенный металлический счет в одном из банков 1 января 2024 года. На тот момент 1 грамм золота стоил 6 000 рублей. Он приобрел 15 граммов золота. Через полтора года, 1 июля 2025 года, Петров Н.С. решил закрыть счет. На момент продажи банк был готов приобрести золото по цене 7 200 рублей за грамм.

*Определите доходность от сделки Петрова Н.С.*

**Задача 9.** Физическое лицо Сергеев И.П. приобрёл в банке золотой слиток массой 500 г пробы 99,99% в отличном состоянии. Он передал его на хранение сроком на 1 год. Для этого банк открыл Сергееву И.П. обезличенный металлический счет.

*Заполните ордер по форме №0402102 («Ордер по передаче ценностей»).*

*Составьте Акт приёма золотого слитка по форме №0402047.*

**Задача 10.** Денежные средства в сумме 100 000 рублей клиент положил во вклад на 12 месяцев по ставке 5 %.

*Определите, какая сумма с капитализацией в конце срока вклада была на счете.*

**Задача 11.** Сумма 40000 рублей была внесена клиентом-физическим лицом на счет вклада в банк на 3 месяца под 6% годовых.

*Найдите сумму наращенного капитала.*

**Задача 12.** Денежные средства вложены на 5 месяцев по ставке 15 %. в сумме 100000 рублей.

*Определите сумму на счете в конце срока вклада, если условия вклада – начисление процентов с капитализацией.*

**Задача 13.** Определите значение защитного (контрольного) ключа в кодовом обозначении лицевого счета 40701840К00540001520 БИК банка 044525377. Проверьте правильность расчетов.

**Задача 14.** Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент закрыл счет. Ставка составляла 10 %.

*Определить суммарный доход по депозиту клиента. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.*

**Задача 15.** Денежные средства в сумме 30 000 рублей размещены на 3 года по ставке 15%.

*Найдите сумму вклада с процентами, начисленными по формуле сложных процентов.*